



СОГЛАСОВАНО

*Первый*  
Заместитель начальника Главного управления  
Центрального банка Российской Федерации  
по Центральному федеральному округу  
г. Москва

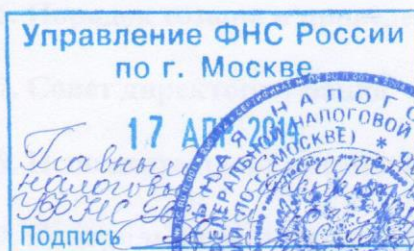
*[Signature]*  
/ *О. Ю. Киселев* /

« *11* » *апреля* 2014 года  
М.П.

## УСТАВ

### Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Агросоюз»

ООО КБ «Агросоюз»



УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием участников  
протокол № 1  
от 10 февраля 2014 года

город Москва  
2014 год

## **ОГЛАВЛЕНИЕ**

<b>Глава 1. Общие положения</b>	<b>3</b>
<b>Глава 2. Местонахождение Банка и филиалов</b>	<b>4</b>
<b>Глава 3. Банковские операции и другие сделки</b>	<b>4</b>
<b>Глава 4. Облигации и иные ценные бумаги банка</b>	<b>6</b>
<b>Глава 5. Уставный капитал Банка</b>	<b>6</b>
<b>Глава 6. Переход доли или части доли участников Банка в уставном капитале Банка к другим участникам Банка и третьим лицам</b>	<b>8</b>
<b>Глава 7. Права и обязанности участников Банка</b>	<b>10</b>
<b>Глава 8. Ведение списка участников Банка</b>	<b>11</b>
<b>Глава 9. Распределение прибыли. Фонды Банка</b>	<b>12</b>
<b>Глава 10. Кредитные ресурсы Банка</b>	<b>13</b>
<b>Глава 11. Обеспечение интересов клиентов</b>	<b>14</b>
<b>Глава 12. Учет и отчетность Банка</b>	<b>14</b>
<b>Глава 13. Хранение документов Банка</b>	<b>15</b>
<b>Глава 14. Органы управления Банком</b>	<b>16</b>
<b>Глава 15. Общее собрание участников Банка</b>	<b>16</b>
<b>Глава 16. Порядок созыва и проведения общего собрания участников Банка</b>	<b>18</b>
<b>Глава 17. Совет директоров Банка</b>	<b>20</b>
<b>Глава 18. Исполнительные органы Банка</b>	<b>25</b>
<b>Глава 19. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка</b>	<b>30</b>
<b>Глава 20. Система внутреннего контроля Банка</b>	<b>32</b>
<b>Глава 21. Реорганизация и ликвидация Банка</b>	<b>36</b>
<b>Глава 22. Внесение изменений и дополнений в Устав</b>	<b>37</b>

## ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Агросоюз», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению учредителей-пайщиков (Протокол №1 от 29 ноября 1990г.) с наименованием Коммерческий банк «Агросоюз».

Решением Общего собрания участников от 18 июня 1999 г. (Протокол №1 от 18 июня 1999г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

**Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Агросоюз»,**  
сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:

**ООО КБ «Агросоюз».**

Полное фирменное наименование Банка на английском языке:

**Limited Liability Company Commercial Bank «Agrosoyuz»,**

сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:

**CB Agrosoyuz LLC.**

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место нахождения, штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.4. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

1.5. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации.

1.6. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.7. Участниками Банка могут быть российские и (или) иностранные юридические лица, а также российские и (или) иностранные граждане, участие которых в кредитных организациях не запрещено законодательством Российской Федерации.

1.8. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

1.9. Участники Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Банка. В случае несостоятельности (банкротства) Банка по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Банк не отвечает по обязательствам своих участников.

Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство и его органы сами приняли на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

1.10. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации и правовыми актами соответствующего

иностранного государства.

1.11. Банк в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке может создавать филиалы, открывать представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица. Филиалы и представительства Банка действуют на основании положений о них, утверждаемых Банком в установленном порядке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Устава. Руководители филиалов и представительств Банка действуют на основании и в пределах полномочий, предоставленных доверенностью, выдаваемой единоличным исполнительным органом Банка.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет ответственность за их деятельность.

1.12. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений. Органы государственной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **ГЛАВА 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА И ЕГО ФИЛИАЛОВ**

2.1. Местонахождение Банка: 101000, Россия, г.Москва, Уланский пер., д. 13, стр. 1.

2.2. Банк имеет следующие филиалы:

2.2.1. Полное наименование филиала - Филиал «Санкт-Петербургский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Агросоюз».

Сокращенное наименование филиала – Ф-л «Санкт-Петербургский» ООО КБ «Агросоюз».

Местонахождение филиала: Россия, 199178, г. Санкт-Петербург, 3-я линия В.О., д. 62, лит. А.

Внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и ему присвоен порядковый № 1459/2.

2.2.2. Полное наименование филиала - Филиал «Оренбургский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Агросоюз».

Сокращенное наименование филиала - Филиал «Оренбургский» ООО КБ «Агросоюз».

Местонахождение филиала: Россия, 460018, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Сухарева/ул. Терешковой, д. № 117/24.

Внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и ему присвоен порядковый № 1459/3.

## **ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ**

3.1. Для осуществления своих целей Банк вправе осуществлять следующие виды банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

3.2. Банк помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации

3.3. Все банковские операции и сделки осуществляются Банком в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России, и в иностранной валюте.

3.4. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.5. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

3.6. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В соответствии со специальными лицензиями Банк вправе осуществлять как профессиональный участник рынка ценных бумаг следующие виды деятельности на рынке ценных бумаг:

- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- деятельность по доверительному управлению ценными бумагами;
- депозитарная деятельность.

3.7. В соответствии со специальными лицензиями Банк вправе осуществлять деятельность:

- по распространению шифровальных (криптографических) средств;
- по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств;
- по предоставлению услуг в области шифрования информации.

## **ГЛАВА 4. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

4.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

4.2. Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты его уставного капитала.

## **ГЛАВА 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА**

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 644 000 000 рублей (Шестьсот сорок четыре миллиона) рублей. Уставный капитал оплачен полностью.

5.2. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей его участников определяются в рублях.

5.3. Размер доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах или в виде дроби. Размер доли участника Банка должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка.

5.4. Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части величины собственных средств (капитала) Банка, пропорциональной размеру его доли.

5.5. Участник Банка имеет на Общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом или законодательством Российской Федерации.

5.6. Уставный капитал Банка может быть увеличен за счет имущества Банка и (или) за счет дополнительных вкладов участника (участников) Банка, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк.

Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

5.7. Оплата долей в уставном капитале Банка может быть в виде:

- денежных средств юридических и (или) физических лиц в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте;
- принадлежащего участнику Банка на праве собственности здания (помещения), завершеного строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- принадлежащего участнику Банка на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

5.8. Имущество в неденежной форме, вносимое для оплаты долей в уставном капитале Банка, должно быть оценено, и после ее утверждения Общим собранием участников Банка, отражено в балансе Банка в валюте Российской Федерации. В случае оплаты долей в уставном капитале Банка имуществом в неденежной форме должны быть представлены документы, подтверждающие право его участников на внесение такого имущества в уставный капитал Банка.

Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату долей в уставном капитале Банка при увеличении уставного капитала, не может превышать 20 процентов суммарной величины средств, ранее внесенных в оплату долей в уставном капитале Банка, и средств, вносимых в оплату ее долей в уставном капитале при увеличении уставного капитала.

5.9. Вклад в уставный капитал Банка не может быть в виде имущества, если право распоряжения этим имуществом ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации или заключенными ранее договорами.

5.10. Решение об увеличении уставного капитала Банка принимается Общим собранием участников Банка.

5.11. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества, сумма,



на которую он увеличивается, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка. Решение об увеличении уставного капитала за счет имущества Банка принимается только на основании данных бухгалтерской отчетности за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение. При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Банка без изменения размеров их долей.

5.12. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет дополнительных вкладов участников такой вклад должен быть внесен в течение двух месяцев со дня принятия решения Общим собранием участников Банка об увеличении уставного капитала за счет дополнительных вкладов участников.

Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание участников Банка принимает решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Банка и о внесении в устав Банка изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Банка.

5.13. Общее собрание участников Банка может принять решение об увеличении его уставного капитала на основании заявления участника Банка (заявлений участников Банка) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в Банк и внесении вклада.

В заявлении участника Банка и в заявлении третьего лица должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую участник Банка или третье лицо хотели бы иметь в уставном капитале.

Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления участника Банка или заявлений участников Банка о внесении им или ими дополнительного вклада Общее собрание участников Банка принимает решение о внесении в устав Банка изменений в связи с увеличением размера его уставного капитала, а также решение об увеличении номинальной стоимости доли участника Банка или долей участников Банка, подавших заявления о внесении дополнительного вклада, и в случае необходимости решение об изменении размеров долей участников Банка. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Банка, подавшего заявление о внесении дополнительного вклада, увеличивается на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Банка на основании заявления третьего лица или заявлений третьих лиц о принятии его или их в Банк и внесении вклада Общее собрание участников Банка принимает решение о принятии его или их в Банк, о внесении в устав Банка изменений в связи с увеличением его уставного капитала, об определении номинальной стоимости и размера доли или долей третьего лица или третьих лиц, а также об изменении размеров долей участников Банка. Номинальная стоимость доли, приобретаемой каждым третьим лицом, принимаемым в Банк, не должна быть больше стоимости его вклада.

Внесение дополнительных вкладов участниками Банка и вкладов третьими лицами осуществляется в срок не позднее чем в течение шести месяцев со дня принятия Общим собранием участников Банка предусмотренных настоящим пунктом решений.

5.14. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка в уставном капитале Банка и (или) погашения долей, принадлежащих Банку.

5.15. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Банка.

Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка должно осуществляться с сохранением размеров долей всех

его участников.

5.16. В случае если в течение одного года со дня перехода доли или части доли в уставном капитале Банка к Банку, не были распределены или проданы, такие доли или часть доли в уставном капитале Банка должны быть погашены, и размер уставного капитала Банка должен быть уменьшен на величину номинальной стоимости этой доли или этой части доли.

5.17. В случае если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

Банк, начиная с даты выявления по данным отчетности и (или) результатам инспекционной проверки факта снижения величины собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала, но не позднее 45 календарных дней с даты получения требования Банка России, обязан осуществить меры по увеличению величины собственных средств (капитала) до размера уставного капитала, а в случае невозможности его увеличения - снизить размер уставного капитала до величины собственных средств (капитала) и внести соответствующие изменения в устав в соответствии с нормативными актами Банка России.

5.18. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием всеми участниками Банка единогласно.

5.19. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

## **ГЛАВА 6. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА БАНКА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ БАНКА И ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ**

6.1. Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка, согласие остальных участников Банка или Банка на совершение такой сделки не требуется.

6.2. Переход доли или части доли в уставном капитале Банка к одному или нескольким его участникам либо к третьим лицам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.

6.3. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника по цене предложения третьему лицу. Соглашением участников может быть предусмотрен иной порядок осуществления данного права.

6.4. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк на имя Председателя Правления Банка за свой счет оферты, адресованной этим лицам с указанием цены и других условий ее продажи. Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале Банка считается полученной всеми участниками Банка в момент ее получения Банком. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником Банка на момент акцепта. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком участнику поступило извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Банком допускается только с согласия всех его участников.

Участники Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в течение тридцати дней с даты получения оферты Банком.

6.5. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале



Банка у участника Банка прекращаются в день:

- представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права;
- истечения срока использования данного преимущественного права.

Заявление участников Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Банк до истечения срока осуществления преимущественного права, установленного пунктом 6.4. настоящего Устава.

Подлинность подписи на заявлении участника Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка должна быть засвидетельствована в нотариальном порядке.

6.6. В случае если в течение тридцати дней с даты получения оферты Банком участники Банка не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для участников Банка, и на условиях, которые были сообщены участникам Банка.

6.7. Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка.

До принятия наследником умершего участника Банка наследства управление его долей в уставном капитале Банка осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации.

6.8. При продаже доли или части доли в уставном капитале Банка с публичных торгов права и обязанности участника Банка по такой доле или части доли переходят с согласия участников Банка.

6.9. Во всех случаях, когда для перехода доли или части доли в уставном капитале Банка к третьему лицу требуется согласие участников Банка, оно считается полученным при условии, что всеми участниками Банка в течение тридцати дней со дня получения соответствующего обращения или оферты Банком в Банк представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли на основании сделки или на переход доли или части доли к третьему лицу по иному основанию либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части доли.

6.10. Банк не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случая, если другие участники Банка отказались от их приобретения, Банк обязан приобрести по требованию участника Банка принадлежащие ему долю или часть доли.

При этом в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности, Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника Банка с соответствующим требованием, или с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

В случае принятия общим собранием участников Банка решения о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала Банка в соответствии с пунктом 5.12. настоящего Устава, Банк обязан приобрести по требованию участника Банка, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале Банка, принадлежащую этому участнику. Данное требование может быть предъявлено участником Банка в течение сорока пяти дней со дня, когда участник Банка узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае, если участник Банка принимал участие в общем собрании участников Банка, принявшем такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение сорока пяти дней со дня его принятия.

6.11. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки.

6.12. Доля или часть доли в уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов.

К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале Банка, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением прав и обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Участник Банка, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале, солидарно с ее приобретателем.

## **ГЛАВА 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКА**

### **7.1. Участники Банка вправе:**

- присутствовать на общем собрании участников Банка, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня, вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников Банка дополнительных вопросов, голосовать при принятии решений;
- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном настоящим Уставом порядке;
- принимать участие в распределении прибыли;
- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо другому лицу в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Участники Банка имеют также другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7.2. Участники Банка, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов уставного капитала Банка, вправе требовать в судебном порядке исключения из Банка участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Банка или существенно ее затрудняет.

### **7.3. Участники Банка обязаны:**

- оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- соблюдать требования настоящего Устава, выполнять решения органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции;

- оказывать содействие Банку в осуществлении им своей деятельности;
- письменно уведомлять Банк об изменениях и дополнениях, внесенных в их уставы, в том числе, касающихся вопросов реорганизации, изменения наименования или места нахождения, об изменении паспортных данных и месте проживания;
- уведомлять Банк России о приобретении и (или) получении в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента долей Банка, не позднее 30 дней со дня данного приобретения в порядке, установленном нормативными актами Банка России, а также получить предварительное согласие Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление вышеуказанными лицами более 10 процентов долей Банка;
- соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Участники Банка несут и другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

7.4. Участник Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других Участников или Банка.

7.5. Выход участника из Банка осуществляется путем подачи письменного заявления об этом. Заявление должно быть доставлено Банку заказным письмом или передано Председателю Правления либо иному уполномоченному сотруднику Банка под расписку о получении. Момент подачи заявления о выходе из Банка определяется временем и датой получения заказного письма с заявлением о выходе, которое было направлено по адресу места нахождения Банка, или временем и датой передачи такого заявления Председателю Правления, либо иному уполномоченному сотруднику Банка.

7.6. В случае выхода участника Банка из Банка его доля переходит к Банку с даты получения Банком заявления участника о выходе из Банка. Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

7.7. Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале Банка либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение 3 (трех) месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

7.8. Выход участника Банка из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход единственного участника Банка из Банка не допускается.

## **ГЛАВА 8. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ БАНКА**

8.1. Банк ведет список участников Банка с указанием сведений о каждом его участнике, размере его доли в уставном капитале Банка и ее оплате, а также о размерах долей, принадлежащих Банку, датах их перехода к Банку или приобретения Банком.

Банк обеспечивает ведение и хранение списка его участников в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

8.2. Председатель Правления Банка обеспечивает соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку.

8.3. Каждый участник Банка обязан информировать своевременно Банк об

изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Банка. В случае непредставления участником Банка информации об изменении сведений о себе Банк не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

8.4. Банк и не уведомившие Банк об изменении соответствующих сведений участники не вправе ссылаться на несоответствие сведений, указанных в списке участников Банка, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, в отношениях с третьими лицами, действовавшими только с учетом сведений, указанных в списке участников Банка.

8.5. В случае возникновения споров по поводу несоответствия сведений, указанных в списке участников Банка, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли в уставном капитале Банка устанавливается на основании сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц.

В случае возникновения споров по поводу недостоверности сведений о принадлежности права на долю или часть доли, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли устанавливается на основании договора или иного подтверждающего возникновение у участника права на долю или часть доли документа.

## **ГЛАВА 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ. ФОНДЫ БАНКА**

9.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

9.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов и других обязательных платежей) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания участников Банка перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между его участниками пропорционально их долям в уставном капитале Банка, либо используется на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.3. Периодичность распределения чистой прибыли между участниками Банка определяется Общим собранием участников Банка, которое также принимает решение о выплате годовых дивидендов, размере, дате и форме выплаты дивидендов. При этом размер годового дивиденда не может быть меньше выплаченного промежуточного дивиденда, решение, по выплате которого принимается Общим собранием участников Банка. Срок выплаты части распределенной прибыли Банка не должен превышать шестьдесят дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка.

9.4. При принятии Общим собранием участников Банка решения о распределении части чистой прибыли между участниками Банка, выплаты последним производятся пропорционально размеру их долей.

9.5. Банк не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Банка в следующих случаях:

- до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в

результате принятия такого решения;

- если на момент принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.6. Банк не вправе выплачивать участникам Банка прибыль, решение о распределении которой между его участниками принято:

- если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты;

- если на момент выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить его участникам прибыль, решение о распределении которой между участниками Банка принято.

9.7. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются за вычетом соответствующих налогов. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

9.9. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает фонды, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.10. Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера не менее пяти процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения им размера, указанного в настоящем пункте. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения годовым Общим Собранием годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности и распределения прибыли Банка.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для иных целей в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и решениями его органов управления. Резервный фонд Банка используется по решению Совета директоров.

9.11. Банк имеет право формировать другие фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации. Положения о порядке и размерах фондов установлены настоящим Уставом. Размеры и порядок отчислений в фонды Банка устанавливаются ежегодно Общим собранием участников Банка.

## **ГЛАВА 10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставных капиталах банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов, а также под вексельное обеспечение;

- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

- кредитов, полученных в других банках;

- иных привлеченных средств.

10.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

## **ГЛАВА 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

11.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленным Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

11.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с установленными Банком России обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

11.3. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Банк обязан иметь в Банке России счет для хранения обязательных резервов. Порядок депонирования обязательных резервов, а также открытия указанного счета и осуществления операций по нему устанавливается Банком России.

11.4. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

11.5. Справки по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка выдаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.6. Все служащие Банка, его участники и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с ней и ответственность за его нарушение определяется Советом директоров Банка с учетом законодательства Российской Федерации.

11.7. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности его клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **ГЛАВА 12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

12.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую, статистическую и иную отчетность в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых участникам, кредиторам и в средства массовой информации, несет



Председатель Правления Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

12.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете и представляются в установленные сроки в соответствующие органы.

12.4. Годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) Банка после проведения ревизии и аудиторской проверки утверждается Общим собранием участников Банка и раскрывается по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

12.5. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

## **ГЛАВА 13. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА**

13.1. Банк хранит следующие документы:

- договор об учреждении Банка, решение об его учреждении, устав Банка, а также внесенные в устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- протокол собрания учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка и иные решения, связанные с созданием Банка;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;
- протоколы общих собраний участников Банка, заседаний совета директоров Банка, правления Банка, кредитного комитета Банка, Ревизионной комиссии Банка;
- списки аффилированных лиц Банка;
- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, хранение которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания участников Банка, совета директоров Банка и исполнительных органов Банка.

13.2. Банк хранит документы, указанные п. 13.1 настоящей главы, по месту нахождения его единоличного исполнительного органа или в ином месте, известном и доступном участникам Банка, в порядке и в течение сроков, которые установлены законодательством Российской Федерации.

13.3. Банк обязан обеспечивать его участникам доступ к имеющимся у Банка судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

13.4. Банк по требованию его участника обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктами 13.1 и 13.3 настоящей главы. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником Банка указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию его участника обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

13.5. Банк осуществляет хранение документов в соответствии с требованиями федеральных законов, нормативных актов Банка России и внутренних документов.

13.6. При реорганизации Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику.

13.7. При ликвидации Банка, в том числе в результате банкротства, образовавшиеся в процессе его деятельности и включенные в состав Архивного фонда Российской Федерации архивные документы, документы по личному составу, а также архивные документы, сроки временного хранения которых не истекли, передаются ликвидационной комиссией (ликвидатором) или конкурсным управляющим в упорядоченном состоянии на хранение в соответствующий государственный или муниципальный архив на основании договора между ликвидационной комиссией (ликвидатором) или конкурсным управляющим и государственным или муниципальным архивом. При этом ликвидационная комиссия (ликвидатор) или конкурсный управляющий организует упорядочение архивных документов Банка.

## **ГЛАВА 14. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ**

14.1. Органами управления Банком являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка осуществляют свою деятельность в пределах полномочий, предоставленных им Общим собранием участников и Уставом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **ГЛАВА 15. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ БАНКА**

15.1. Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банком.

Общее собрание участников Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка.

15.2. К компетенции Общего собрания участников Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение основных направлений деятельности Банка, утверждение миссии Банка, бизнес-плана Банка, стратегии развития Банка, утверждение Кодекса корпоративного управления Банка, а также принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 2) изменение Устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;
- 3) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, определение размера их вознаграждений и иных выплат;
- 4) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- 5) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
- 6) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка и иных внутренних документов Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации отнесенных к компетенции Общего собрания участников;
- 7) избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии Банка;
- 8) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;

- 9) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- 10) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 11) утверждение денежной оценки имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Банка;
- 12) решение вопросов о принятии в состав участников Банка новых участников;
- 13) принятие решения о даче согласия на передачу третьему лицу в залог доли или части доли в уставном капитале Банка, принадлежащих участнику;
- 14) принятие решения о покупке Банком доли или части доли в случаях и в порядке, определенных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет более пятидесяти процентов стоимости имущества Банка определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;
- 16) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- 17) принятие решений о создании и порядке формирования фондов Банка;
- 18) создание филиалов и открытие представительств, их ликвидация;
- 19) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Предусмотренные подпунктами 2, 4, 5, 7-11 настоящего пункта Устава вопросы, а также другие отнесенные в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции общего собрания участников Банка вопросы не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Банка.

15.3. Общее собрание участников Банка может быть очередным или внеочередным. Очередное Общее собрание участников Банка проводится ежегодно, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

Очередное Общее собрание участников Банка созывается единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления Банка.

15.4. Внеочередное Общее собрание участников Банка проводится в случаях, определенных Уставом Банка, а также в любых иных случаях, если проведения такого собрания требуют интересы Банка и его участников.

Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается Председателем Правления Банка по его инициативе, по требованию Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка, аудитора, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Требование о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка направляется Председателю Правления Банка и должно содержать вопросы, подлежащие внесению в повестку дня, в нем могут содержаться формулировки решений по каждому из вопросов, а также предложение о форме проведения собрания. Указанное требование подписывается лицом (лицами), требующим проведения внеочередного Общего собрания участников Банка.

15.5. Председатель Правления Банка обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников Банка может быть принято Председателем Правления Банка только в случае:

1) если не соблюден установленный законодательством Российской Федерации порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка;

2) если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Банка, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Банка, не относятся к компетенции Общего собрания участников Банка или не соответствуют требованиям федеральных законов, данные вопросы не включаются в повестку дня.

Председатель Правления Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Банка, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания участников Банка.

Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Банка, Председатель Правления Банка по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

15.6. В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

15.7. В случае, если в течение установленного настоящим Уставом срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание участников Банка может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

В данном случае Председатель Правления Банка обязан предоставить указанным органам или лицам список участников Банка с их адресами.

Расходы на подготовку, созыв и проведение такого Общего собрания могут быть возмещены по решению Общего собрания участников Банка за счет средств Банка.

## **16. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ УЧАСТНИКОВ БАНКА**

16.1. При подготовке к Общему собранию участников Банка орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, должны определить дату, время и место проведения Общего собрания участников Банка, предполагаемую повестку дня, способ уведомления участников, порядок ознакомления с информацией и материалами, подлежащими рассмотрению на Общем собрании участников Банка.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее, чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка по адресу, указанному в списке участников, способом, определяемым органом или лицом, созывающим Общее собрание участников Банка - факсимильные сообщения, телеграммы, телефонограммы, курьерская почта и другое. В случае, если способ уведомления участников Банка не определен органом или лицом, созывающим Общее собрание участников Банка, используется уведомление заказным письмом по адресам, указанным в списке участников Банка.

16.2. Уведомление должно содержать указание на дату, время и место проведения Общего собрания участников Банка, предполагаемую повестку дня, время регистрации участников и их представителей, порядок ознакомления участников с информацией и материалами, подлежащими рассмотрению на Общем собрании участников Банка.

Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников Банка или не

соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания участников Банка.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников Банка.

В случае, если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Банка вносятся изменения, орган или лица, созывающие общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 16.1. настоящего Устава Банка.

16.3. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников Банка, относятся годовой отчет Банка, заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию (ревизоры) Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, а также иная информация (материалы), предусмотренная Уставом Банка.

Информация и материалы, касающиеся вопросов повестки дня Общего собрания участников Банка, предоставляются для ознакомления всем участникам в помещении исполнительного органа Банка или в любом другом месте, указанном в уведомлении.

16.4. Перед открытием Общего собрания участников Банка проводится регистрация прибывших участников Банка и (или) их представителей. Отсутствие регистрации участника Банка (представителя участника) лишает его права участвовать в голосовании на Общем собрании участников Банка.

16.5. Общее собрание участников Банка открывается Председателем Правления Банка, в указанное в уведомлении о проведении Общего собрания участников Банка время или, если все участники Банка уже зарегистрированы, ранее. Общее собрание участников Банка, созванное Советом директоров Банка, Ревизионной комиссией Банка, аудитором или участниками Банка, открывает Председатель Совета директоров Банка, председатель Ревизионной комиссии Банка, аудитор или один из участников Банка, создавших данное Общее собрание участников Банка.

16.6. Общее собрание участников Банка избирает председателя и секретаря Общего собрания участников Банка. При голосовании по вопросу об избрании председателя Общего собрания участников Банка каждый участник Общего собрания участников Банка имеет один голос, а решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов участников Банка.

16.7. Председатель Правления Банка организует ведение протокола Общего собрания участников Банка.

В протоколе Общего собрания участников Банка должны быть отражены дата, время, место проведения Общего собрания участников Банка, повестка дня, общее количество голосов, которым обладают участники Банка, общее количество голосов, которым обладают участники Банка, принявшие участие в собрании, председательствующий собрания, повестка дня, основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования, решения, принятые собранием.

Протокол Общего собрания участников Банка составляется в единственном экземпляре, который должен быть пронумерован, прошит, подписан председателем Общего собрания участников Банка и лицом, осуществляющим функции секретаря Общего собрания участников Банка, скреплен печатью Банка и подшит в Книгу протоколов Общих собраний участников Банка, которая должна в любое время предоставляться любому участнику Банка для ознакомления. По требованию участников Банка им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные Председателем

Правления Банка.

16.8. Общее собрание участников Банка вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Банка, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все участники Банка.

16.9. Общее собрание участников Банка правомочно, если на нем присутствуют участники (представители участников), обладающие в совокупности более чем 50 процентов голосов.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 9, 11, 12 пункта 15.2 главы 15 Устава, принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 18 пункта 15.2 главы 15 Устава, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена законодательством Российской Федерации.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена законодательством Российской Федерации.

16.10. Если в Общем собрании участников Банка участвуют все участники Банка, то оно признается правомочным, даже если не были соблюдены порядок и сроки созыва такого Общего собрания участников Банка.

16.11. Решение Общего собрания участников Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение. В этом случае подтверждением голосования участника Банка будет являться документ, подписанный соответствующим участником Банка, полученный с использованием указанных средств связи. Принятые таким образом письменные решения являются действительными, как если бы они были приняты на обычном заседании Общего собрания участников Банка.

Решение Общего собрания участников Банка по вопросам, указанным в подпунктах 4, 5 пункта 15.2 настоящего Устава Банка, не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

## **ГЛАВА 17. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

17.1. В период между Общими собраниями участников Банка общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка, Председателя Правления Банка, а также Правления Банка.

17.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся:

1) принятие решения о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайств о согласовании кандидатур Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителей, кандидатур управляющего, главного бухгалтера филиалов Банка, лиц, временно исполняющих должностные обязанности руководителя Банка (филиала), и лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителя Банка (филиала), предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка;

2) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка;

3) утверждение условий трудовых договоров, заключаемых с Председателем Правления Банка, членами Правления Банка, заместителями Председателя Правления



Банка, главным бухгалтером Банка, руководителями и главными бухгалтерами филиалов Банка, руководителями внутренних структурных подразделений Банка, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций, а также подписание трудовых договоров с Председателем Правления и членами Правления Банка;

4) избрание и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, согласование по представлению Председателя Правления Банка кандидатур на должность заместителей Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера, руководителей и главного бухгалтера филиалов Банка, руководителей внутренних структурных подразделений Банка, а также иных должностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

5) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

6) формирование Специализированных комитетов Совета директоров Банка, создание кредитного, финансового комитетов и иных комитетов, утверждение положения о них;

7) утверждение целевых значений ключевых показателей эффективности (КПЭ) и отчетов об их исполнении;

8) рекомендации Общему собранию участников по размеру выплачиваемых членам Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

9) утверждение бюджета Банка на соответствующий финансовый год, финансового плана Банка и отчетов об итогах их исполнения;

10) рекомендации Общему собранию участников Банка по распределению чистой прибыли Банка между участниками Банка;

11) определение порядок использования фондов Банка;

12) принятие решений по вопросам внутреннего контроля, в частности:

- утверждение внутренних документов Банка об организации системы внутреннего контроля в Банке;

- утверждения Положения о Службе внутреннего контроля Банка;

- согласование по представлению Председателя Правления Банка кандидатуры на должность руководителя Службы внутреннего контроля, досрочное прекращение его полномочий;

- регулярное рассмотрение и утверждение планов проверок, отчетов Службы внутреннего контроля;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, Ревизионной комиссии и надзорных органов;

- принятие решения о проведении проверки деятельности Службы внутреннего контроля в случаях и в порядке, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

13) утверждение организационной структуры, согласование штатного расписания Банка и его филиалов, предельной численности и предельного фонда оплаты труда Банка и его филиалов на календарный год;

14) проведение оценки состояния корпоративного управления не реже одного раза в год;

15) принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), утверждение положений о них;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за

последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;

17) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

18) принятие решения об одобрении сделок за исключением сделок, имеющих кредитный риск и заключенных в процессе обычной деятельности Банка, с имуществом Банка на сумму от 10 000 000 (Десять миллионов) рублей до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;

19) принятие решений о проведении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры, проведение которых не установлены внутренними документами Банка;

20) принятие решения об участии в уставном капитале других юридических лиц (путем приобретения акций (долей) активов или иным способом);

21) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего контроля соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

22) принятие решения о признании ссудной и приравненной к ней задолженности безнадежной к взысканию и подлежащей списанию за счет созданных Банком резервов;

23) утверждение внутренних документов Банка:

- Положений о филиалах и представительствах Банка и внесение изменений в них;
- Кредитной, депозитной, процентной, экономической и иных политик по стратегически важным для Банка направлениям и областям деятельности, а также контроль их реализации;

- кадровой политики, в соответствии со статьей 11.1-1. Федерального закона «О банках и банковской деятельности», политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- по информационной безопасности Банка, в том числе определяющих перечень сведений (информацию), составляющих коммерческую, банковскую и служебную тайны, порядок работы с ней и ответственность за его нарушение;

- по предотвращению конфликта интересов между участниками Банка, членами Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

- Положения о порядке предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- Положения о бюджетировании (о бюджетном процессе);

- Положения о распределении полномочий между заместителями Председателя Правления, между руководителями внутренних структурных подразделений Банка, не входящих в органы управления Банка;

- других внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка и законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

24) участие в системе управления банковскими рисками, включая:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее

деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, утверждение Положения (политики) об управлении рисками и иных внутренних нормативных документов Банка в части регулирования уровня банковских рисков;

- согласование по представлению Председателя Правления Банка кандидатуры на должность руководителя службы управления рисками Банка, досрочное прекращение его полномочий;

- рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка;

- рассмотрение и утверждение отчетов об управлении банковскими рисками и оценке эффективности управления банковскими рисками;

25) принятие решений о возмещении членам Правления Банка и иным должностным лицам Банка сумм ущерба, понесенного ими в связи с выполнением (в пределах своих обязанностей и предоставленных полномочий) решений Совета директоров Банка, исполнением сделок, одобренных Советом директоров Банка, в результате предъявления к членам Правления Банка или иным должностным лицам Банка исков, претензий, требований, а также применения санкций имущественного характера со стороны любых третьих лиц, в том числе, со стороны органов государственной власти и органов местного самоуправления;

26) принятие решений об одобрении сделок, вынесенных на рассмотрение Совета директоров Банка по инициативе Правления Банка;

27) осуществление контроля деятельности исполнительных органов Банка;

28) согласование доверенностей, выдаваемых заместителям Председателя Правления Банка;

29) рассмотрение отчетов Правления по основным финансовым показателям деятельности Банка, утверждение периодичности и форм отчетности;

30) избрание и досрочное прекращение полномочий секретаря Совета директоров и установление размера выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций;

31) определение размера сметы расходов по обеспечению деятельности Совета директоров, в том числе Специализированных комитетов Совета директоров Банка;

32) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

33) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Председателя Правления Банка и Правления Банка.

17.3. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием участников Банка, сроком на один год. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания участников Банка, но не может быть менее пяти членов.

Члены Совета директоров Банка могут избираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

Член Совета директоров Банка вправе сложить с себя полномочия, известив об этом Председателя Совета директоров Банка не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты предполагаемого ухода с должности. В случае ухода члена Совета директоров Банка с занимаемой им должности или в случае освобождения должности иным образом, новый член Совета директоров Банка избирается на созываемом внеочередном Общем собрании Банка.

Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя. В

случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции выполняет член Совета директоров Банка, избранный по решению Совета директоров Банка наибольшим числом голосов.

17.4. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

17.5. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка, определяет повестку дня и форму предстоящих заседаний Совета директоров, осуществляет иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров.

17.6. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации, Председателя Правления Банка, Правления Банка.

О дате, времени, месте и форме проведения заседания Совета директоров Банка, вопросах, подлежащих рассмотрению, члены Совета директоров Банка уведомляются Председателем Совета директоров Банка не позднее, чем за три дня до даты его проведения способом, определяемым Председателем Совета директоров Банка.

Решения Совета директоров Банка может быть принято без проведения заседания путем проведения заочного голосования (опросным путем). Форма проведения заседания определяется Председателем Совета директоров Банка. Решения, принятые путем заочного голосования, вступают в силу после их подписания или подписания любых иных документов, подтверждающих результаты голосования (бюллетеней для голосования) всеми членами Совета директоров Банка, проголосовавшими за принятие таких решений. Члены Совета директоров Банка могут подписывать разные экземпляры проектов решений или бюллетеней для голосования (включая экземпляры, полученные по факсу), при условии хранения Банком всех экземпляров проектов решений и/или бюллетеней для голосования (копий таких экземпляров, полученных по факсу), подписанных разными членами Совета директоров Банка.

17.7. Кворум для принятия решений Советом директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. Если число членов Совета директоров Банка становится менее указанного кворума, Совет директоров Банка обязан созвать внеочередное Общее собрание участников Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решения только о созыве такого внеочередного Общего собрания участников Банка.

17.8. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов Совета директоров Банка. Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. При равенстве голосов членов Совета директоров Банка голос Председателя Совета директоров Банка является решающим. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иным лицам, в том числе другим членам Совета директоров Банка, не допускается.

На каждом заседании Совета директоров ведется протокол. Секретарь совета директоров осуществляет ведение протокола заседания Совета директоров. Протокол должен быть пронумерован, прошит, подписан председателем и секретарем Совета директоров, скреплен печатью Банка.

В случае проведения заседания без личного присутствия всех или некоторых членов Совета директоров Банка или принятия решения путем заочного голосования, протокол такого заседания (решение) подписывается Председателем Совета директоров Банка и в качестве приложения содержит копии проекта протокола (решения) и/или иных документов, подтверждающих результаты голосования (бюллетени для голосования) и подписанных каждым членом Совета директоров Банка, голосовавшим за принятие

соответствующего решения.

17.9. По решению Общего собрания участников Банка членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими обязанностей членов Совета директоров Банка. Размеры указанных вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников Банка.

17.10. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и (или) неимущественным интересам Банка.

Члены Совета директоров Банка обязаны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Члены Совета директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность за причиненные Банку их виновными действиями (бездействиями) убытки в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом не несут ответственности члены Совета директоров Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

17.11. Совет директоров формирует Специализированные комитеты Совета директоров (далее – «Комитеты») из состава членов Совета директоров и привлекаемых специалистов из состава работников Банка и независимых экспертов.

Комитеты являются консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка, обеспечивающим проработку решений Совета директоров по вопросам, входящим в сферу задач соответствующего Комитета.

Организационно-документарное сопровождение деятельности Комитетов осуществляет секретарь соответствующего Комитета, назначаемый на должность Советом директоров.

Компетенция и задачи Комитетов, состав его членов, порядок созыва и проведения заседания Комитетов, другие вопросы деятельности Комитетов определяются Положением о соответствующем Комитете, утверждаемом Советом директоров.

Решения Комитета оформляются протоколом заседания Комитета, подписанным членами Совета директоров, входящими в состав соответствующего Комитета, и секретарем Комитета.

## **ГЛАВА 18. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

18.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Председатель Правления Банка осуществляет функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка – Правления Банка.

Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчетны Общему собранию участников Банка и Совету директоров Банка.

18.2. Председатель Правления Банка и Правление Банка избираются Советом директоров Банка сроком на один год. Лицо считается избранным на должность Председателя Правления Банка или члена Правления Банка, если за него проголосовало наибольшее число членов Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка могут переизбираться неограниченное число раз.

Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в

организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления Банка и члены Правления Банка обязаны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

18.3. Председатель Совета директоров Банка или иное лицо, уполномоченное решением Совета директоров Банка, подписывает договор от имени Банка с Председателем Правления Банка, в котором определяются права и обязанности Председателя Правления, размер выплачиваемого ему вознаграждения, формы и порядок оплаты труда.

18.4. К компетенции Председателя Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, а также Правления Банка.

Председатель Правления Банка:

1) обеспечивает эффективную работу Банка, организует выполнение решений Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка;

2) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

3) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе с правом передоверия;

4) подписывает финансовые и другие документы Банка;

5) открывает корреспондентские и другие счета, распоряжается в пределах своей компетенции имуществом и финансовыми средствами Банка;

6) осуществляет контроль над реализацией стратегии развития Банка, контроль за исполнением бюджета Банка, финансового плана и бизнес-планов Банка;

7) руководит деятельностью Правления Банка, созывает его заседания, утверждает повестку дня заседаний и председательствует на них, распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления на основании Положения о распределении полномочий, утвержденного Советом директоров Банка, определяет круг лиц, приглашаемых на заседание Правления Банка;

8) рассматривает акты проверок Банка Центральным банком РФ, принимает решения по устранению замечаний (выполнению предписаний) Центрального банка РФ;

9) обеспечивает подготовку и представляет Общему собранию участников Банка годовой отчет, годовой бухгалтерский баланс;

10) организует бухгалтерский учет и отчетность, в том числе утверждает учетную политику, учетную политику для целей налогообложения, учетную политику по составлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

11) утверждает инструкции, положения, регламенты и иные документы, касающиеся совершения банковских операций, операций с ценными бумагами, операций, совершаемых Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг, тарифы Банка, процентные ставки по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, в пределах утвержденных Советом директоров лимитов Банка;

12) издает приказы, распоряжения и дает в рамках своей компетенции, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

13) заключает трудовые договоры с работниками Банка (за исключением членов Правления Банка), издает приказы о назначении их на должности (приеме на работу), об их переводе и увольнении, предоставляет отпусков, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

14) устанавливает размеры окладов, премий, иных вознаграждений в пределах



бюджета Банка и предельного размера фонда оплаты труда, утвержденных Советом директоров Банка;

15) утверждает положения о структурных подразделениях Банка, должностные инструкции сотрудников Банка, положений о структурных подразделениях Филиала и должностных инструкций сотрудников Филиала, утверждение которых относится к компетенции Управляющего Филиалом);

16) выносит на утверждение Совета директоров предложение по организационной структуре Банка, предельной численности его работников, и предельного фонда оплаты труда на календарный год;

17) утверждает штатное расписание Банка, в том числе штатное расписание филиалов и представительств Банка, внутренних структурных подразделений Банка в пределах штатной численности и фонда оплаты труда, после согласования с Советом директоров Банка;

18) утверждает Правила внутреннего трудового распорядка Банка, Положение об оплате труда и другие внутренние документы Банка, регулирующих трудовые отношения, обеспечивает их соблюдение работниками Банка;

19) принимает решение о создании комиссий, рабочих групп для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка;

20) принимает решения по осуществлению административно-хозяйственных расходов в объемах, предусмотренных внутренними документами Банка;

21) утверждает повседневные и нематериальные расходы;

22) делегирует полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации и Положением о распределении полномочий, утвержденным Советом директоров Банка, своим заместителям на решение отдельных вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка;

23) подготавливает и выносит на рассмотрение Совета директоров Банка периодические отчеты Правления по основным финансовым показателям деятельности Банка;

24) организует своевременное предоставление отчетности в соответствующие органы;

25) организует эффективную систему внутреннего контроля:

- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- организует проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- обеспечивает создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

- обеспечивает создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

26) осуществляет функции организации и контроля в Банке мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

27) утверждает ежегодный отчет ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

28) созывает Общее собрание участников Банка и организует ведение протокола Общего собрания участников Банка;

29) устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров

Банка, реализацию стратегии и политик Банка;

30) осуществляет иные полномочия, необходимые для достижения целей и задач Банка, если они отнесены к его ведению законодательством, Уставом Банка, Положением о Председателе Правления Банка, внутренними документами Банка или решением органов управления Банка.

18.5. В случаях временного отсутствия Председателя Правления Банка или невозможности исполнения им своих обязанностей (командировка, отпуск, болезнь, учеба и другие причины), его функции выполняет один из заместителей Председателя Правления Банка на основании приказа Председателя Правления Банка.

Заместители Председателя Правления Банка, в случае отсутствия Председателя Правления Банка, совершают сделки от имени Банка на основании доверенности, согласованной Советом директоров Банка, выдаваемой каждому из них Председателем Правления Банка.

18.6. Правление Банка избирается Советом директоров Банка в количестве, определяемом решением Совета директоров Банка, но не менее пяти человек.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, а также Председателя Правления Банка.

Правление Банка:

1) организует разработку и вынесение на утверждение Общему собранию участников Банка миссию Банка, стратегию развития Банка, Кодекс корпоративного управления Банка;

2) организует разработку и вынесение на утверждение Совета директоров Банка следующих внутренних документов:

- кредитной, депозитной, процентной, экономической и кадровой политики и иных политик по стратегически важным для Банка направлениям и областям деятельности;
- положения о бюджетировании (о бюджетном процессе);
- положения о распределении полномочий между заместителями Председателя Правления (Вице-президентами) и руководителями внутренних структурных подразделений Банка;
- стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- положения (политики) об управлении рисками;
- других внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

3) предварительно рассматривает, подготавливает документы и выносит на утверждение Совета директоров следующие вопросы:

- о бюджете Банка на соответствующий финансовый год, финансового плана Банка и бизнес-планов Банка;
- об утверждении целевых значений ключевых показателей эффективности (КПЭ);
- о создании филиалов, открытии представительств, их ликвидации, принятии решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка;
- об участии в уставном капитале других юридических лиц;
- об одобрении сделок за исключением сделок, имеющих кредитный риск и заключенных в процессе обычной деятельности Банка, с имуществом Банка на сумму от 10 000 000 (Десять миллионов) рублей до пятидесяти процентов стоимости имущества

Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;

- о признании ссудной и приравненной к ней задолженностью безнадежной к взысканию и подлежащей списанию за счет созданных Банком резервов;

- об утверждении основных процентных ставок по привлечению депозитов и размещению кредитов;

- о проведении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры, проведения которых не установлены внутренними документами Банка с обоснованием целесообразности осуществления указанных операций и/или сделок;

- рассматривает иные вопросы, выносимые на утверждение Совета директоров по инициативе Правления;

4) обеспечивает выполнение бизнес-планов, программ развития и других решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка;

5) инициирует создание фондов Банка и выносит на утверждение Общего собрания участников; выносит на рассмотрение Совета директоров рекомендации по порядку использования фондов Банка;

6) осуществляет контроль за функционированием системы управления и оценки банковских рисков;

7) разрабатывает и реализует конкретные направления экономической политики Банка в целях повышения прибыльности его деятельности;

8) утверждает внутренние документы Банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров или к компетенции Председателя Правления Банка;

9) решает вопросы, связанные с деятельностью филиалов и представительств, дополнительных офисов и других внутренних структурных подразделений Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции иных органов управления Банка;

10) утверждает филиалам Банка предельные объемы (лимиты) банковских операций;

11) утверждает планы работ структурных подразделений Банка, рассматривает отчеты руководителей структурных подразделений, принимает по ним решения;

12) утверждение основных процентных ставок по привлечению депозитов и размещению кредитов;

13) принимает решения о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, а также по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком;

14) принимает решения о проведении банковских операций и других сделок, при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок, за исключением сделок, требующих одобрения Общим собранием участников Банка или Советом директоров Банка;

15) предоставляет рекомендации Общему собранию участников Банка и Совету директоров Банка о распределении прибыли (за исключением чистой прибыли, распределяемой среди участников Банка), покрытия убытков;

16) ежеквартально предоставляет Совету директоров отчет об исполнении бюджета Банка за соответствующий отчетный период, совместно с Председателем Правления информирует Совет директоров о текущей финансовой и хозяйственной деятельности Банка;

17) принимает решения по иным вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка в пределах своей компетенции, если они отнесены к его ведению законодательством, Уставом Банка, Положением Правления Банка и внутренними

документами Банка.

18.7. Правление Банка осуществляет свою деятельность в форме заседаний, которые созываются Председателем Правления Банка или любым из его членов по мере необходимости. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка.

Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее двух третьих от действующего состава Правления. Если число членов Правления Банка становится менее трех, Совет директоров Банка обязан организовать избрание новых членов Правления. До избрания и согласования с Банком России новых членов Правления вопросы, отнесенные к компетенции Правления Банка, решаются Советом директоров Банка.

Решения принимаются Правлением Банка простым большинством голосов присутствующих членов Правления Банка. При равенстве голосов членов Правления Банка голос Председателя Правления Банка является решающим. Передача права голоса членом Правления Банка иным лицам, в том числе другим членам Правления Банка, не допускается.

Заседания Правления Банка оформляются протоколом. Протоколы заседаний Правления Банка подписываются Председателем Правления Банка. Протокол должен быть пронумерован, прошит, подписан, скреплен печатью Банка.

18.8. При несогласии с принятым решением члены Правления Банка имеют право сообщить свое особое мнение Совету директоров Банка.

18.9. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и (или) неимущественным интересам Банка.

Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность за причиненные Банку их виновными действиями (бездействиями) убытки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.10. Правление Банка в своей деятельности в целях эффективности оставленных задач подотчетно Совету директоров Банка путем предоставления Совету директоров Банка:

- ежеквартального планирования бизнес-показателей, плана доходов и расходов Банка на текущий год;
- ежеквартального отчета по выполнению планируемых бизнес-показателей, плана доходов и расходов Банка за прошедший квартал;
- ежегодного отчета о работе Правления Банка - в конце текущего года.

## **ГЛАВА 19. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

19.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, избираемой Общим собранием участников Банка в составе не менее трех человек, сроком на один год.

Председатель Ревизионной комиссии Банка назначается решением Общего собрания участников Банка.

Членами Ревизионной комиссии Банка не могут быть члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка.

19.2. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за не добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

19.3. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию Банка функций

она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных экспертов несет Председатель Ревизионной комиссии.

19.4. Ревизионная комиссия Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутри банковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

По решению Общего собрания участников Банка членам Ревизионной комиссии Банка в период выполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением обязанностей членов Ревизионной комиссии Банка. Размеры таких вознаграждений и (или) компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников Банка.

Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию участников Банка отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных нарушений.

19.5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка или по требованию участника (участников Банка), обладающего не менее 10 процентами голосов.

19.6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка, финансовой устойчивости или его вкладчикам или при выявлении злоупотреблений должностных лиц Банка Ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного Общего собрания участников Банка в порядке, установленном настоящим Уставом.

19.7. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии Банка представляются на рассмотрение Общему собранию участников Банка. Общее собрание участников Банка не вправе утверждать годовой отчет и бухгалтерский баланс Банка при отсутствии заключения Ревизионной комиссии Банка.

19.8. Для проверки и подтверждения достоверности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка, а также для проверки отчетности на внутригодовые даты (в случае необходимости) Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию.

19.9. Финансово-хозяйственная деятельность Банка, правильность годовой отчетности и бухгалтерских балансов Банка, а также состояние текущих дел Банка по решению Общего собрания участников Банка подлежит проверке аудитором (аудиторской организацией), не связанного имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка, членами Правления Банка или его участниками.

Аудиторская организация и размеры оплаты ее услуг утверждаются решением Общего собрания участников Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

19.10. В составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения:

- о достоверности финансовой отчетности Банка;
- о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- о качестве управления Банком;
- о состоянии внутреннего контроля в Банке и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Аудиторское заключение представляется Банку России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

19.11. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и

иными уполномоченными государственными органами.

## **ГЛАВА 20. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА**

20.1. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

20.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

20.2.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

20.2.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

20.2.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.

20.2.4. Исклучения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

20.3. Для достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банк, в Банке действуют органы внутреннего контроля. Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

1) Органы управления Банка:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;

2) Ревизионная комиссия Банка;

3) Главный бухгалтер (его заместители) Банка;

4) Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

5) Лица, временно исполняющие должностные обязанности руководителя Банка (филиала), и лица, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителя Банка (филиала), предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка;



6) Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Служба внутреннего контроля;
- Служба финансового мониторинга;

7) Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, к которым может относиться:

- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

20.4. Органы внутреннего контроля обеспечивают соблюдение законодательства Российской Федерации и иных правовых актов Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка и осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом и внутренними документами Банка.

20.5. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

20.6. Полномочия органов управления Банка по осуществлению внутреннего контроля определены соответствующими положениями настоящего Устава, а также внутрибанковскими положениями и должностными инструкциями.

20.7. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банком в обеспечении эффективного функционирования в Банке создана Служба внутреннего контроля, которая является самостоятельным внутренним структурным подразделением Банка и действует на основании положения о ней, утверждаемого Советом директоров Банка. В своей деятельности служба внутреннего контроля подотчетна Совету директоров Банка.

Положение, регламентирующее деятельность Службы внутреннего контроля Банка определяет:

- цели и сферу деятельности службы внутреннего контроля;
- принципы (стандарты) и методы деятельности службы внутреннего контроля, отвечающие требованиям нормативных актов Банка России;
- статус службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции;
- подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего контроля;
- обязанность руководителя службы внутреннего контроля информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках), Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правление Банка, руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка;

- обязанность руководителя и служащих службы внутреннего контроля информировать органы управления Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего контроля своих функций;

- порядок участия службы внутреннего контроля в разработке внутренних документов Банка.

20.8. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля Банка, профессиональную компетентность ее руководителя и работников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля Банка своих функций.

20.9. Подразделения внутреннего контроля в филиалах Банка могут быть созданы по решению Совета директоров Банка. Внутренний контроль за деятельностью филиалов, в которых подразделения внутреннего контроля не созданы, осуществляется работниками филиалов, Службой внутреннего контроля и других подразделений Банка.

Руководитель подразделения внутреннего контроля филиала Банка (при наличии подразделения внутреннего контроля в филиале) или служащего филиала Банка, выполняющего функции представителя службы внутреннего контроля Банка в соответствующем филиале, подотчетен и подчиняется руководителю Службы внутреннего контроля Банка.

20.10. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

- оценка работы службы управления персоналом Банка.

- другие функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

20.11. Руководитель службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности на основании приказа Председателя Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка и подотчетен Совету директоров Банка

Состав и штатная численность Службы внутреннего контроля Банка определяются Советом директоров Банка в соответствии с масштабами деятельности Банка, характером совершаемых им банковских операций и сделок.

Служба внутреннего контроля Банка формируется из служащих, входящих в штат Банка.

Руководителю и служащим службы внутреннего контроля Банка запрещается занимать должности в иных структурных подразделениях Банка. Не допускается передача функций Службы внутреннего контроля Банка сторонней организации.

20.12. Служба внутреннего контроля Банка для выполнения задач, возложенных на нее, осуществляет свою деятельность на постоянной основе. Служба внутреннего контроля Банка независима от исполнительных органов, структурных подразделений Банка и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Деятельность службы внутреннего контроля Банка не может подвергаться каким-либо проверкам, кроме аудиторской.

Служба внутреннего контроля Банка не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и служащие службы внутреннего контроля Банка не вправе подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя банковские риски, либо визировать такие документы.

Председатель Правления Банка, Правление Банка, руководители и служащие структурных подразделений Банка не вправе вмешиваться в деятельность службы внутреннего контроля Банка, препятствовать осуществлению сотрудниками службы внутреннего контроля Банка функций по проверке соответствующих объектов. Обо всех фактах вмешательства или воспрепятствования контролю руководитель службы внутреннего контроля Банка обязан докладывать Совету директоров Банка, а в случае необходимости – Председателю Правления Банка, Правлению Банка, а также руководителю того структурного подразделения, в котором выявлен факт вмешательства или воспрепятствования.

20.13. Руководитель и служащие службы внутреннего контроля Банка имеют права и несут обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Банка.

20.14. Служба финансового мониторинга является составной частью системы внутреннего контроля Банка. Организационная структура и численность службы утверждается Председателем Правления Банка, по согласованию с Советом директоров.

20.15. Служба финансового мониторинга Банка осуществляет свои задачи в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка.

Руководитель Службы финансового мониторинга Банка является ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - Ответственный сотрудник).

Ответственный сотрудник и Служба финансового мониторинга Банка независимы в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетны только Председателю Правления.

В зависимости от объема работ в филиалах и иных подразделениях Банка создаются отделы финансового мониторинга или назначается уполномоченный сотрудник. Руководители отделов финансового мониторинга филиалов Банка назначаются на должность приказом управляющего филиалом по согласованию с Председателем Правления Банка.

20.16. Основными задачами Службы финансового мониторинга Банка в области внутреннего контроля являются:

- принятие мер, направленных на предупреждение легализации (отмывания) клиентами Банка доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- подготовка и реализация программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- изучение клиентской базы, определение уровня риска возможности осуществления клиентами легализации доходов, полученных преступным путем;
- организация работы по своевременному выявлению необычных и подозрительных операций клиентов, а так же операций, подлежащих обязательному контролю, на основе информации, предоставляемой подразделениями, осуществляющими операции (сделки) по поручениям клиентов, а также информации, получаемой сотрудниками подразделений финансового мониторинга из других источников, в порядке, установленном законодательством.
- представление в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, представление Председателю Правления Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка.

20.17. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разрабатываются в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России с учетом рекомендаций, утвержденных Банком России, и утверждаются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством Российской Федерации

## **ГЛАВА 21. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

21.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

Реорганизация Банка осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам (правопреемнику). Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации кредитной организации, созданной в результате реорганизации. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого общества Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

21.2. Банк вправе преобразоваться в хозяйственное общество другого вида.

Преобразование Банка осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

21.3. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основе решения Общего собрания участников Банка или по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

21.4. Решение Общего собрания участников Банка о добровольной ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии принимается по предложению Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка или участника Банка.

Общее собрание участников Банка добровольно ликвидируемого Банка принимает решение о его ликвидации и назначении ликвидационной комиссии по согласованию с Банком России.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

Сведения и документы, необходимые для государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, представляются в Банк России.

21.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным органом в единый государственный реестр юридических лиц.

## **ГЛАВА 22. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ**

22.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав осуществляется по решению Общего собрания участников Банка.

22.2. Изменения, вносимые в настоящий Устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Лицо, уполномоченное  
Общим собранием участников  
ООО КБ «Агросоюз»




**А.З. Фейзулин**



ВЕРНО

Первый заместитель начальника  
Главного управления Центрального банка  
Российской Федерации по Центральному  
федеральному округу г. Москва

 О.Ю. Касселев  
11.04.2014



Протикуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью  
на 37 (Тридцати семи) листах



/А.З. Фейзулин/  
Дого, уполномоченное Общим собранием  
участников ООО КБ «Агросоюз»  
«10» февраля 2014 г.